

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الثاني لعام 2018

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة المشرق العربي للتأمين - سورية

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006/4/5	14721 تاريخ 2006/9/12	2007/1/1	

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	21

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	صائب نحاس	رئيس مجلس الإدارة		2.06%
2	عمر الفطيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة المشرق العربي - الإمارات	40%
3	عمر الأمين	عضو مفوض		1.22%
4	مروان شحادة	عضو		1.22%
5	محمد صبيح نحاس	عضو		1%

عزت أسعد الأسطواني	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة الدار للتدقيق والاستشارات المحدودة المسؤولة	مدقق الحسابات

سورية- دمشق- أبو رمانة - شارع هوغو تشافيز - بناء المحاربين القدماء رقم الهاتف: 3352100 رقم الفاكس: 3352110 info@orient-syria.com	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.
---	---

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	160.21 ل.س	.

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
2.6 % +	3,393,531,225		3,481,560,146		مجموع الموجودات
3.5 % -	1,411,424,167		1,361,826,750		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
12.3 % -	344,696,315	207,122,140	302,286,531	195,093,623	صافي الإيرادات
42.44 % -	123,896,104	92,531,819	71,304,939	54,098,101	صافي الربح قبل الضريبة
14.3 % -	(16,733,254)	(10,579,697)	(14,340,582)	(11,953,827)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
					حقوق الأقلية في الأرباح
46.84 % -	107,162,850	81,952,122	56,964,357	42,144,274	صافي الدخل
46.84 % -	12.61	9.64	6.70	4.96	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل , إضافة لبيانات الفترة , في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث .
- يحسب التغير كما يلي : [(رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة]*100
- صافي الإيرادات يمثل رقم إجمالي إيرادات التأمين + إيرادات الفوائد البنكية.

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت الأقساط المتحققة لنهاية 2018/6/30 مبلغاً وقدره 529,787,706 ل.س مقارنة مع أقساط نفس

الفترة من عام 2017 والبالغة 560,238,392 ل.س أي بنسبة انخفاض في الأقساط (5.4% -)

وبلغت التعويضات المدفوعة خلال الربع الثاني من عام 2018 مبلغاً وقدره 277,337,345 ل.س مقارنة مع

تعويضات نفس الفترة من عام 2017 والبالغة 268,000,767 ل.س أي بنسبة زيادة (3.48%)

بينما بلغت الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية لغاية 30 حزيران 2018 مبلغاً وقدره

(46,971,834) ل.س مقارنة مع خسارة نفس الفترة من عام 2017 والبالغة (25,067,287) ل.س

مع العلم أن الاحتياطات الفنية للربع الثاني من عام 2018 بلغت (12,730,560) ل.س


توقيع المدير العام

تاريخ 2018/07/ 23

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)
الجمهورية العربية السورية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة
المنتهية في 30 حزيران 2018

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)
الجمهورية العربية السورية

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2018.
- قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.
- قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.
- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة مساهمي شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)

مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م) والتي تشمل على قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2018، وبيان الدخل الشامل المرحلي، التدفقات النقدية المرحلي، التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات خاصة من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى عملنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في 30 حزيران 2018 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية".

أمور هامة:

من دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى النقاط التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 10، تجاوز الرصيد المستحق من أحد الأطراف ذات العلاقة الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100/155 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز 10% من مجموع الأقساط المكتتبة خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم.
- كما هو مبين بالإيضاح 20، قامت الشركة باحتساب احتياطي حسابي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة، في حين يتطلب القرار رقم 100/351 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للاسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 24، فقد تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 846/ص والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو الميسوق المنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ملايزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

- كما هو مبين بالايضاح رقم 36، تجاوزت الايداعات لدى احدى المصارف المحلية الحد المسموح به مما يخالف متطلبات القرار التعديلي رقم 100/17/12 الصادر بتاريخ 22 شباط 2017 والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم 100/372 م.أ. الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين الذي ينص على ألا تزيد الايداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 20% من كتلة ايداعات الشركة .

فقرات ايضاحية

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 دققت من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ 26 نيسان 2018.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضا القيام باجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرحلية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2018/08/16

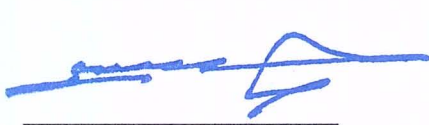
شركة الدار للتدقيق والاستشارات

تميم الدقر

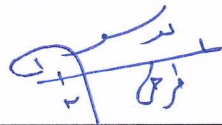


قائمة المركز المالي المرحلي كما تظهر في 30 حزيران 2018
الأرقام مدرجة بالليرة السورية

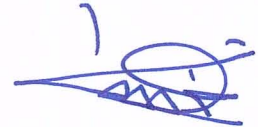
كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
268,157,056	242,107,261	4	النقد وما في حكمه
2,248,913,795	2,204,025,459	5	ودائع لأجل
130,871,750	200,847,251	6	مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدما
263,974,050	341,705,302	7	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
188,021,288	186,137,323	8	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
213,481,249	216,461,941	9	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
12,555,146	25,204,212	10	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
462,500	462,500	11	استثمار متوفر للبيع
33,614,591	32,061,255	12	ممتلكات ومعدات
8,479,800	7,547,641	13	موجودات غير ملموسة
25,000,000	25,000,000	14	وديعة مجمدة
3,393,531,225	3,481,560,145		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين
532,551,663	520,408,768	9	احتياطي أقساط غير مكتسبة
918,615,507	918,027,842	8	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
32,649,419	68,794,077	15	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
279,884,803	287,970,383	16	مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
1,763,701,392	1,795,201,070		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
188,221,513	306,622,095	17	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
528,001	2,558,991	10	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
29,656,152	15,351,239	30	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
1,982,107,058	2,119,733,395		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
850,000,000	850,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
138,976,771	138,976,771	19	احتياطي قانوني
138,976,771	138,976,771	19	احتياطي اختياري
106,590,628	5,683,711		أرباح مدورة محققة
176,879,997	171,225,140	29	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(6,843,086)		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	63,807,443		أرباح الفترة المحققة
1,411,424,167	1,361,826,750		إجمالي حقوق الملكية
3,393,531,225	3,481,560,145		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)
إيرادات التأمين				
أقساط مكتتبة	32	282,509,887	293,520,922	560,238,392
حسومات على الأقساط	32	(10,000,200)	-	(7,359,100)
حصة معيدي التأمين	32	(77,416,065)	(86,398,782)	(208,182,977)
صافي الأقساط المكتتبة		195,093,622	207,122,140	344,696,315
صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة	21	1,927,419	(12,338,048)	(9,410,840)
صافي الأقساط المكتتبة		197,021,042	194,784,092	335,285,475
إيرادات عمولات إعادة التأمين	22	4,814,290	5,610,799	11,126,903
اجمالي إيرادات التأمين		201,835,332	200,394,891	346,412,378
مصاريف التأمين				
التعويضات المدفوعة	23	(117,683,331)	(139,370,670)	(268,000,767)
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة	23	71,765,542	61,927,031	112,399,428
حصة الشركة من التعويضات المدفوعة		(45,917,789)	(77,443,639)	(155,601,339)
التغير في الاحتياطات تحت التسوية	23	(10,898,131)	9,661,988	(26,131,481)
التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها	23	2,786,845	(2,657,220)	49,664,576
اجمالي التغير في الاحتياطات		(8,111,286)	7,004,768	23,533,095
عمولات وحوافز الإنتاج	24	(42,413,783)	(22,238,686)	(43,197,175)
المصاريف الإدارية الأخرى	25	(11,257,914)	(9,504,370)	(21,011,489)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	26	(1,695,059)	(1,761,126)	(3,361,430)
اجمالي مصاريف التأمين		(109,395,831)	(103,943,053)	(199,638,338)
صافي دخل الاكتتاب		92,439,500	96,451,838	146,774,040
المصاريف الإدارية والعمومية	27	(86,549,551)	(85,662,205)	(171,841,328)
الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية		5,889,949	10,789,634	(25,067,288)
إيرادات الفوائد	5	61,658,167	62,051,794	122,872,358
أرباح التخلي عن موجودات ثابتة	28	-	-	-
إيرادات أخرى		-	25,000	25,000
المكاسب (الخسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	29	794,811	8,218	(254,478)
المكاسب (الخسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	29	(14,244,827)	19,657,173	26,320,512
ربح الفترة قبل الضريبة		54,098,101	92,531,819	123,896,104
مصروف ضريبة الدخل	30	(11,953,827)	(10,579,697)	(16,733,254)
صافي ربح الفترة		42,144,274	81,952,122	107,162,850
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-
الربح الشامل للفترة		42,144,274	81,952,122	107,162,850
الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة	31	4.96	9.64	12.61

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)							
الإجمالي	ربح الفترة المحقق	خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصراف	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصراف	أرباح مدورة محققة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع
1,411,424,167	-	-	176,879,997	106,590,628	138,976,771	138,976,771	850,000,000
56,964,357	63,807,443	(6,843,086)					
-			(5,654,857)	5,654,857			
(106,561,774)				(106,561,774)			
1,361,826,750	63,807,443	(6,843,086)	171,225,140	5,683,711	138,976,771	138,976,771	850,000,000
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018							
الربح الشامل للفترة							
تحويل من مكاسب مدورة غير محققة الى							
أرباح محققة							
أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة							
(إيضاح 35)							
الرصيد كما في 30 حزيران 2018							
الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)							
الإجمالي	ربح الفترة المحقق	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصراف	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصراف	أرباح مدورة محققة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع
1,489,295,506	-	-	275,874,176	119,611,864	121,904,733	121,904,733	850,000,000
107,162,850	80,842,338	26,320,512					
-			(9,710,955)	9,710,955			
(119,000,000)				(119,000,000)			
1,477,458,356	80,842,338	26,320,512	266,163,221	10,322,819	121,904,733	121,904,733	850,000,000
الرصيد كما في 30 حزيران 2017							



رئيس مجلس الإدارة



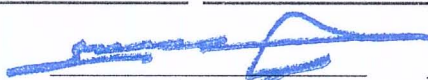
المدير المالي



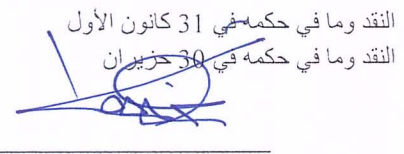
المدير العام

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
123,896,104	71,304,939	الأنشطة التشغيلية
5,433,378	5,940,995	ربح الفترة قبل الضريبة
(122,872,358)	(124,269,228)	تعديلات لبنود غير نقدية :
-	(70,000)	الإستهلاكات والإطفاءات
9,410,840	(15,123,587)	إيراد الفوائد
(26,320,512)	6,843,086	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
750,000	750,000	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(9,702,548)	(54,623,795)	الخسائر (المكاسب) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(116,338,001)	(78,481,252)	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
18,385,728	(10,657,585)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(32,443,248)	1,883,965	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
(31,934,880)	(90,193,838)	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
8,910,153	(587,665)	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت لم يبلغ عنها
42,382,370	36,144,658	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
51,388,947	8,085,580	مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
42,015,734	38,212,678	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(27,335,745)	(150,217,254)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(32,337,520)	(28,645,495)	ضريبة الدخل المدفوعة
(59,673,265)	(178,862,749)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(7,471,748)	(3,455,500)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
110,595,368	144,487,564	إيرادات الفوائد المقبوضة
(6,833,531)	39,999,585	ودائع لأجل
-	70,000	مبالغ مقبوضة ناتجة عن بيع أصول ثابتة
96,290,089	181,101,649	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(29,206,519)	(26,373,870)	أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(29,206,519)	(26,373,870)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
15,625,767	(1,914,825)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه
23,036,072	(26,049,795)	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
312,732,904	268,157,056	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
335,768,976	242,107,261	النقد وما في حكمه في 30 حزيران


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي


المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة:

- شركة المشرق العربي للتأمين - سورية ش.م.م مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 و المرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006، بتاريخ 28/4/2016 تم توفيق اوضاع الشركة وفق احكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

- غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.

- إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيية - فردوس - خلف مرآب فندق الشام - بناء ابن زيدون.

- تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40% من أسهم الشركة.

2 أسس إعداد القوائم المالية:

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات

المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية

وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب ان تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2017. كما ان

نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في

31 كانون الأول 2018.

3 مصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والإلتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

- القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

4 النقد وما في حكمه

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
324,990	-	شيكات قيد التحصيل
40,000,000	45,000,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
227,832,066	197,107,261	حسابات جارية*
268,157,056	242,107,261	

* يتضمن البند مبلغ 6,789,429 ل.س كما في 30 حزيران 2018 مقيدة السحب ضمانا لمطالبات حاملي وثائق التأمين كما بلغ الرصيد المقيد بالسحب بتاريخ 31 كانون الأول 2017 / 6,566,405 ل.س

5 ودائع لأجل

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
258,913,795	454,025,459	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي من ثلاثة أشهر للسنة)
1,990,000,000	1,750,000,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من سنة)
2,248,913,795	2,204,025,459	المجموع

إن الودائع لدى المصارف هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً، بلغ متوسط أسعار

الفائدة على الودائع لأجل 11% ، حيث تم تنزيل قيمة الودائع التي استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ضمن النقد وما في حكمه .

6 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
19,471,505	103,674,669	مصاريف مدفوعة مقدماً
70,103,909	49,885,573	إيرادات فوائد مستحقة
8,035,031	9,018,670	سلف الموظفين
26,806,209	32,140,051	مبالغ مدفوعة مقدماً لحجوزات قضائية عن تعويضات تحت التسوية
2,128,313	464,313	سلف موردين
4,326,783	5,663,975	أرصدة مدينة أخرى
130,871,750	200,847,251	المجموع

7 ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
99,035,838	148,191,788	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
(31,396,755)	(32,146,755)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها *
67,639,083	116,045,033	المجموع
196,334,967	225,660,269	ذمم شركات التأمين
263,974,050	341,705,302	المجموع

* إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هم كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
29,896,755	31,396,755	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,500,000	750,000	المخصص المكون خلال الفترة
31,396,755	32,146,755	الرصيد في 30 حزيران

8 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

كما في 31 كانون الأول 2017		كما في 30 حزيران 2018		
حصة معيدي التأمين	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي	
(148,969,663)	767,621,347	(138,497,409)	763,539,293	التعويضات تحت التسوية
(39,051,625)	150,994,160	(47,639,914)	154,488,549	تعويضات لم يبلغ عنها *
(188,021,288)	918,615,507	(186,137,323)	918,027,842	إجمالي

* قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبه عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 30 حزيران 2018 أيهما أكبر، و 15% من المطالبات المدفوعة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 المتعلقة بالتأمين الصحي كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها لجميع القطاعات ماعدا قطاع تأمين السيارات الإلزامي والذي يتوجب أن يكون الرصيد النهائي للإحتياطي المكون له مجمعاً لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ. حيث قامت الشركة بتحرير احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها لقطاع تأمين السيارات الإلزامي عن الربع الثاني 2015 ما قيمته 20,636,080.26 ل.س.، والذي تم احتسابه على أساس التعميم الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم رقم 1099/ص تاريخ 25/11/2015 والذي نص على احتساب احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها IBNR (فرع إلزامي سيارات): 15% من التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز آخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية مفرج عنه أول المدة) ومقارنته مع 7.5% من الأقساط المكتتبه واحتجاز أيهما أكبر، بحيث يطبق ذلك ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، ويتم الإفراج عن ذلك الاحتياطي بعد ثلاث سنوات من احتجازه، وذلك بدلاً من تحرير مبلغ 90,825,909.00 ل.س الذي كان محتجز في الربع الثاني 2015. مما أدى إلى تخفيض قيمة احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها المحرر في نهاية الربع الثاني 2018، وهذا ما ينسجم مع المادة (7) من القرار رقم 351/100 م.أ. وفي نهاية عام 2018 سيصحح هذا الفرق تلقائياً حيث سيتطابق مبلغ الاحتياطي المحرر مع قيمة الاحتياطي المحتجز عن عام 2015 حيث تم تطبيق التعميم المذكور.

9 احتياطي أقساط غير مكتتبه

كما في 30 حزيران 2018

إجمالي	حصة معيدي التأمين	
532,551,663	213,481,249	كما في 1 كانون الثاني 2018
529,787,707	216,995,126	الأقساط المكتتبه (بالصافي)
(10,506,050)	-	حسومات على الأقساط
(531,424,552)	(214,014,434)	اجمالي الأقساط المكتتبه خلال الفترة (الأقساط المكتتبه مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتتبه)
520,408,768	216,461,941	كما في 30 حزيران 2018

احتياطي أقساط غير مكتسبة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2017		
حصّة معيدي التأمين	إجمالي	
142,124,825	470,466,318	كما في 1 كانون الثاني 2017
375,133,324	1,017,774,646	الأقساط المكتسبة
-	(7,359,100)	حسومات على الأقساط
(303,776,900)	(948,330,201)	اجمالي الأقساط المكتسبة خلال الفترة (الأقساط المكتسبة مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتسبة)
213,481,249	532,551,663	كما في 31 كانون الأول 2017

تم حساب احتياطي الاقساط غير المكتسبة وحصّة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ لمقابلة قيمة

الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل، وتم احتسابه وفق النسب التالية من قيمة الاقساط المكتسب بها:

25%	تأمين النقل البحري - بضائع
100%	تأمين السفر
40%	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40%	تأمين إلزامي سيارات
60%	التأمين الصحي
100%	تأمينات طويلة الأجل

10 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم، إن شروط وسياسات هذه التعاملات يوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي كمايلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
11,584,053	-	نم مدينة من أطراف ذات علاقة
971,093	25,204,212	مبالغ مستحقة من شركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
12,555,146	25,204,212	المبالغ المستحقة من مجموعة شركات نحاس*
		المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

* لقد تجاوز الرصيد المستحق من مجموعة شركات نحاس كما في 30 حزيران 2018 الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100 / 155 / م.إ الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين، الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتب بها من قبل العضو خلال السنة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة .

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
(528,001)	(528,001)	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
-	(2,030,990)	مبالغ مستحقة للمساهمين
(528,001)	(2,558,991)	مبالغ مستحقة لشركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
		المجموع

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل المرحلي هم كما يلي:

مصاريف أخرى	تعويضات متكبدة	أقساط	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
-	32,049	-	شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
-	614,816	41,796,127	مجموعة نحاس
-	646,865	41,796,127	المجموع
مصاريف أخرى	تعويضات متكبدة	أقساط	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017
-	-	-	شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
1,396,622	1,401,316	34,444,156	مجموعة نحاس
1,396,622	1,401,316	34,444,156	المجموع

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كانت كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهاية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهاية في 30 حزيران 2018	
68,189,136	50,265,547	رواتب ومزايا قصيرة الأمد
68,189,136	50,265,547	المجموع

11 استثمار متوفر للبيع

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
462,500	462,500	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية *
462,500	462,500	

* يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.1 % من رأسمال هذا المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أي طريقة أخرى ملائمة لتحقيق القيمة العادلة . تعتزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد .

12 ممتلكات ومعدات

كما في 30 حزيران 2018

التكلفة	أثاث ومفروشات	اجهزة كمبيوتر	سيارات	تحسينات بناء مستأجر	الإجمالي
كما في 1 كانون الثاني 2018	37,379,404	29,004,153	5,526,219	30,256,930	102,166,706
اضافات	2,789,000	666,500	-	-	3,455,500
استبعادات	(127,400)	-	-	-	(127,400)
كما في 30 حزيران 2018	40,041,004	29,670,653	5,526,219	30,256,930	105,494,806
الاهتلاك					
كما في 1 كانون الثاني 2018	(22,514,906)	(15,783,738)	(3,739,338)	(26,514,133)	(68,552,115)
اضافات	(1,850,007)	(1,458,606)	(186,986)	(1,513,237)	(5,008,836)
استبعادات	127,400	-	-	-	127,400
كما في 30 حزيران 2018	(24,237,513)	(17,242,344)	(3,926,324)	(28,027,370)	(73,433,551)
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2018	15,803,491	12,428,309	1,599,895	2,229,560	32,061,255

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

12 ممتلكات ومعدات

كما في 31 كانون الأول 2017

التكلفة	أثاث ومفروشات	اجهزة كمبيوتر	سيارات	تحسينات بناء مستأجر	الإجمالي
كما في 1 كانون الثاني 2017	32,255,604	24,977,153	5,526,219	30,256,930	93,015,906
اضافات	5,224,800	4,027,000	-	-	9,251,800
استبعادات	(101,000)	-	-	-	(101,000)
كما في 31 كانون الأول 2017	37,379,404	29,004,153	5,526,219	30,256,930	102,166,706
الاهتلاك					
كما في 1 كانون الثاني 2017	(19,542,416)	(13,015,663)	(3,363,311)	(23,469,597)	(59,390,987)
اضافات	(3,057,458)	(2,768,075)	(376,027)	(3,044,536)	(9,246,096)
استبعادات	84,968	-	-	-	84,968
كما في 31 كانون الأول 2017	(22,514,906)	(15,783,738)	(3,739,338)	(26,514,133)	(68,552,115)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017	14,864,498	13,220,415	1,786,881	3,742,797	33,614,591

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

13 موجودات غير ملموسة

كما في 30 حزيران 2018

الإجمالي	موجودات أخرى*	برامج كمبيوتر	
			التكلفة
29,577,325	14,414,083	15,163,242	كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	إضافات
29,577,325	14,414,083	15,163,242	كما في 30 حزيران 2018
			الإطفاء
(21,097,525)	(8,479,719)	(12,617,806)	كما في 1 كانون الثاني 2018
(932,159)	(718,730)	(213,429)	إضافات
(22,029,684)	(9,198,449)	(12,831,235)	كما في 30 حزيران 2018
7,547,641	5,215,634	2,332,007	صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2017

الإجمالي	موجودات أخرى*	برامج كمبيوتر	
			التكلفة
27,772,637	14,414,083	13,358,554	كما في 1 كانون الثاني 2017
1,804,688	-	1,804,688	إضافات
29,577,325	14,414,083	15,163,242	كما في 31 كانون الأول 2017
			الإطفاء
(19,078,679)	(7,034,361)	(12,044,318)	كما في 1 كانون الثاني 2017
(2,018,846)	(1,445,358)	(573,488)	إضافات
(21,097,525)	(8,479,719)	(12,617,806)	كما في 31 كانون الأول 2017
8,479,800	5,934,364	2,545,436	صافي القيمة الدفترية

* مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية، قام الإتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التي تتولى إصدار هذه الوثائق وتقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على الشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الإتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 14,414,083 ل.س. بناء على كتاب الهيئة رقم 54/ص.ف في 13 آذار 2012، صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة خاضعة للإطفاء، ويتم إطفاء هذه الموجودات على فترة عشر سنوات ابتداءً من 1 كانون الثاني 2012

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

14 ودیعة مجمدة

تم إيداع ودیعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ل.س لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغ وقدره 2,000,000 ل.س كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ل.س لكافة أنواع التأمين.

15 مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
160,170	9,138,034	مطلوبات لشركات التأمين
32,489,249	59,656,043	مطلوبات لشركات إعادة التأمين
32,649,419	68,794,077	المجموع

16 مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ حصة معيد التأمين من الإحتياطيات المحتجزة والمفرج عنها خلال السنة وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين. وتتألف هذه الإحتياطيات من حصة المعيد من احتياطي الأقساط غير المكتسبة، احتياطي التعويضات تحت التسوية، وحوادث حصلت ولم يبلغ عنها.

17 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	
12,156,860	33,899,563	نم دائنة ودائنون آخرون
60,756,643	61,983,164	مصاريف مستحقة الدفع
53,923,707	84,779,032	مبالغ مستحقة للموظفين
26,172,486	7,073,852	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
17,058,162	20,011,211	المستحق الى البلديات والتأمينات الإجتماعية والمؤسسات الحكومية
4,562,151	84,750,054	أرباح ومكافأة مجلس الإدارة قيد التوزيع
13,591,504	14,125,219	أخرى
188,221,513	306,622,095	المجموع

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ل.س مقسم إلى 8,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

19 الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

الإحتياطي الإختياري

بناء على قرار مجلس الإدارة يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي الإختياري بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يمكن للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

20 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 351/100 م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة، وقد قامت الشركة بإحتساب هذا الإحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري. كما في 30 حزيران 2018، بلغت قيمة هذا الإحتياطي مبلغ 28,290,962 ل.س، ظهر ضمن بند احتياطي أقساط غير مكتسبة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي، وبالمقارنة بـ 31 كانون الأول 2017 بلغ 32,712,617 ل.س

21 الأقساط المكتسبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
560,238,392	529,787,707	الأقساط المكتسبة
(7,359,100)	(10,506,050)	حسومات على الأقساط
(56,485,185)	12,142,895	الحركة في الأقساط غير المكتسبة *
496,394,107	531,424,552	اجمالي الأقساط المكتسبة
(208,182,977)	(216,995,126)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
47,074,345	2,980,692	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(161,108,632)	(214,014,434)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
335,285,475	317,410,118	صافي الأقساط المكتسبة

* بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة. 15,123,587 ل.س كما في 30 حزيران 2018 بينما بلغ كما في 30 حزيران

2017 / 9,410,840 / ل.س

22 إيرادات عمولات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ إيراد العمولات التي تحصل عليها الشركة مقابل الأقساط التي توزعها على معيدي التأمين لتوزيع المخاطر ، وتكون نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة للفترة بناءً على الإتفاقية بين الشركة ومعيد التأمين.

23 التعويضات المدفوعة والمتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(115,189,003)	162,148,343	(277,337,346)	التعويضات المدفوعة
(6,390,199)	(10,472,253)	4,082,054	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
5,093,899	8,588,288	(3,494,389)	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
(116,485,303)	160,264,378	(276,749,681)	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(155,601,339)	112,399,428	(268,000,767)	التعويضات المدفوعة
(26,131,481)	31,144,636	(57,276,117)	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
49,664,576	1,298,613	48,365,963	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
(132,068,244)	144,842,677	(276,910,921)	المجموع

24 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة الى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الإكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به ، وقد نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد ، بينما هناك مندوب تخطت تعويضاته هذه الحدود المقررة من الهيئة .

25 المصاريف التأمينية الأخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
13,070,842	14,836,828	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
1,296,551	888,476	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
5,645,170	5,705,851	مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
998,926	2,693,055	تكاليف تأمين أخرى
21,011,489	24,124,210	المجموع

26 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

نصت المادة الحادية عشرة من المرسوم التشريعي رقم 68 الصادر عن وزارة الإقتصاد والتجارة في 27 أيلول 2004 على أن تستوفي هيئة الإشراف على التأمين بدل سنوي من شركات التأمين بنسبة ستة بالآلاف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل شركة تأمين. حيث بلغت هذه البدلات المبالغ التالية:

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
560,238,392	529,787,707	إجمالي الأقساط المكتتبه للفترة المتحققة
0.60%	0.60%	نسبة الهيئة
3,361,430	3,178,726	رسوم هيئة الإشراف المستحقة للفترة

27 المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
111,453,417	105,623,600	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
-	145,000	مصاريف التدريب
460,556	4,628,909	دعاية وإعلان
269,070	350,049	رسوم وأعباء حكومية
2,167,428	4,497,215	سفر وتنقلات
10,933,454	13,005,124	إيجارات
2,874,655	1,925,140	صيانة
3,261,752	3,409,291	تأمين
5,433,378	5,940,995	الاستهلاك والإطفاء
6,219,380	3,300,000	أتعاب التدقيق والاستشارات المالية
7,294,944	5,833,830	أتعاب استشارية ومهنية
3,344,265	2,061,120	قرطاسية ومطبوعات
180,000	205,665	مصاريف معلوماتية
4,260,537	5,962,213	هاتف وفاكس
7,537,598	4,611,359	مياه وكهرباء ومحروقات
750,000	750,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
5,400,894	5,263,279	أخرى
171,841,328	167,512,789	المجموع

28 أرباح التخلي عن موجودات ثابتة

نتيجة عن بيع أصول ثابتة " طابعات و جهاز مراقبة دوام " والتي تبلغ قيمتها التاريخية 127,400 ليرة سورية ومجمع اهتلاكها

127,400 ليرة سورية

29 فروقات القطع الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014 الصادر في 15 شباط 2015، تم تعديل طريقة عرض الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والإلتزامات النقدية. تم فصل الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل، وفي بيان المركز المالي وفي التغيرات بحقوق الملكية. بلغ سعر الصرف في 30 حزيران 2018 : 436 ل.س لكل دولار امريكي، 504.10 ل.س لكل يورو، 118.70 ل.س لكل درهم إماراتي.

30 مصروف ضريبة الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
123,896,104	71,304,939	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(414,424)	-	أرباح خاضعة للقانون رقم 60
(26,320,512)	-	أرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
		يضاف:
-	6,843,086	خسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
-	2,014,264	خسائر خاضعة للقانون رقم 60
750,000	750,000	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
9,710,955	5,654,857	المحول من أرباح مدورة غير محققة الى مدورة محققة
107,622,123	86,567,146	الأرباح الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
(16,143,319)	(12,985,072)	مصروف ضريبة الدخل
(807,170)	(1,298,510)	ضريبة إعادة إعمار 10% من الضريبة
217,235	(57,000)	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة *
(16,733,254)	(14,340,582)	مصروف ضريبة الدخل

* تسويات الضريبية ناتجة عن مراجعة الدوائر المالية لحسابات الشركة لغاية عام 2011 وماقبل حيث نتج عن هذه المراجعة التسويات الضريبية المذكورة .

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
33,622,412	29,656,152	رصيد ضريبة الدخل في بداية الفترة
28,588,495	14,283,582	مصروف ضريبة الدخل
(34,563,801)	(28,645,495)	ضريبة الدخل المدفوعة
2,009,046	57,000	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
29,656,152	15,351,239	رصيد ضريبة الدخل المستحقة في نهاية الفترة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 الى 2017 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

31 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
107,162,850	56,964,357	صافي ربح الفترة
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
12.61	6.70	الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

32 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى تسعة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سيارات الزامي، سيارات شامل، حريق، مشاريع، حوادث عامة، صحي، سفر، حياة). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.

المجموع	تأمين على الحياة	قطاعات تأمين غير الحياة											
		مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين سفر	تأمين صحي خارجي	تأمين صحي داخلي	تأمين مشاريع	تأمين مصارف شامل	تأمين حوادث شخصية	تأمين حوادث عامة	تأمين حريق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات الزامي *	تأمين بحري
													إيرادات التأمين
529,787,707	20,564,826	509,222,881	17,688,316	66,408,919	163,969,651	1,347,264	65,325,601	398,044	1,613,311	16,488,848	71,445,951	93,767,307	10,769,669
(10,506,050)	-	(10,506,050)	-	(10,506,050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
519,281,657	20,564,826	498,716,831	17,688,316	55,902,869	163,969,651	1,347,264	65,325,601	398,044	1,613,311	16,488,848	71,445,951	93,767,307	10,769,669
													إجمالي الأقساط المكتتبة
(205,433,303)	(15,742,932)	(189,690,371)	(17,688,316)	(36,596,028)	(87,990,798)	(1,246,907)	(14,497,000)	(85,000)	(21,238)	(13,319,266)	(8,374,849)	-	(9,870,969)
(11,561,823)	-	(11,561,823)	-	-	-	(3,933)	-	0	(90,352)	(82,666)	(4,886,433)	(6,413,067)	(85,372)
(216,995,126)	(15,742,932)	(201,252,194)	(17,688,316)	(36,596,028)	(87,990,798)	(1,250,840)	(14,497,000)	(85,000)	(111,590)	(13,401,932)	(13,261,282)	(6,413,067)	(9,956,341)
302,286,531	4,821,894	297,464,636	-	19,306,841	75,978,853	96,424	50,828,601	313,044	1,501,721	3,086,916	58,184,669	87,354,240	813,328
													صافي أقساط محتفظ بها
532,551,663	32,712,617	499,839,046	31,235,780	56,239,310	202,188,778	620,157	26,046,561	1,233,177	1,088,570	14,694,642	50,593,311	113,382,245	2,516,515
(213,481,250)	(18,146,421)	(195,334,829)	(31,235,780)	(30,643,921)	(107,601,252)	(559,701)	(6,830,076)	(117,536)	(39,143)	(12,352,605)	(3,832,991)	-	(2,121,824)
319,070,413	14,566,196	304,504,217	-	25,595,389	94,587,525	60,456	19,216,485	1,115,641	1,049,427	2,342,037	46,760,321	113,382,245	394,691
													إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1
(520,408,768)	(28,290,962)	(492,117,805)	(34,244,135)	(51,335,347)	(216,108,380)	(620,157)	(26,130,240)	(1,319,156)	(1,105,710)	(11,255,669)	(50,499,722)	(96,052,965)	(3,446,325)
216,461,942	15,057,353	201,404,590	34,244,135	27,991,194	115,176,686	559,701	5,798,800	88,435	41,912	9,416,434	4,990,926	-	3,096,366
(303,946,826)	(13,233,610)	(290,713,216)	-	(23,344,153)	(100,931,694)	(60,456)	(20,331,440)	(1,230,721)	(1,063,797)	(1,839,235)	(45,508,795)	(96,052,965)	(349,959)
													صافي حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1
15,123,587	1,332,586	13,791,001	-	2,251,237	(6,344,169)	(0)	(1,114,955)	(115,080)	(14,370)	502,802	1,251,525	17,329,280	44,731
													الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
317,410,118	6,154,480	311,255,637	-	21,558,078	69,634,684	96,424	49,713,646	197,964	1,487,351	3,589,717	59,436,194	104,683,520	858,059
													صافي الأقساط المكتسبة
11,184,875	224,585	10,960,290	1,768,832	-	-	436,417	1,377,215	-	7,433	4,208,497	460,177	-	2,701,719
													عمولات الإعادة
328,594,993	6,379,065	322,215,928	1,768,832	21,558,078	69,634,684	532,841	51,090,861	197,964	1,494,784	7,798,214	59,896,372	104,683,520	3,559,778
													إجمالي الإيراد

يوضح الجدول أدناه إجمال الأقساط المكتتبة وصافي دخل الإكتتاب للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 كمايلي :

قطاعات تأمين غير الحياة													
المجموع	تأمين على الحياة	مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين سفر	تأمين صحي خارجي	تأمين صحي داخلي	تأمين مشاريع	تأمين مصارف شامل	تأمين حوادث شخصية	تأمين حوادث عامة	تأمين حريق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات إلزامي *	تأمين بحري
													إيرادات التأمين
560,238,392	21,660,057	538,578,335	14,029,814	74,582,191	140,770,313	1,347,264	65,116,403	254,745	1,570,463	25,086,281	71,679,925	137,090,508	7,050,428
(7,359,100)	-	(7,359,100)	-	(7,359,100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
552,879,292	21,660,057	531,219,235	14,029,814	67,223,091	140,770,313	1,347,264	65,116,403	254,745	1,570,463	25,086,281	71,679,925	137,090,508	7,050,428
													إجمالي الأقساط المكتتبة
(197,862,579)	(16,868,031)	(180,994,548)	(14,029,814)	(41,017,239)	(75,365,075)	(1,246,907)	(17,075,190)	(133,501)	(14,314)	(20,659,695)	(5,480,010)	-	(5,972,803)
(10,320,398)	-	(10,320,398)	-	-	-	(2,936)	-	-	(58,725)	(70,470)	(3,463,990)	(6,636,189)	(88,088)
(208,182,977)	(16,868,031)	(191,314,946)	(14,029,814)	(41,017,239)	(75,365,075)	(1,249,843)	(17,075,190)	(133,501)	(73,039)	(20,730,165)	(8,944,000)	(6,636,189)	(6,060,891)
													إجمالي حصة معيدي التأمين
344,696,315	4,792,026	339,904,289	-	26,205,852	65,405,238	97,421	48,041,213	121,244	1,497,424	4,356,116	62,735,925	130,454,319	989,537
													صافي أقساط محتفظ بها
470,466,318	32,634,713	437,831,605	25,743,147	44,798,098	149,790,996	444,185	15,354,324	3,199,981	957,425	16,745,999	55,753,318	120,728,519	4,315,613
(142,124,825)	(18,249,574)	(123,875,251)	(25,721,852)	(16,323,552)	(55,293,709)	(390,385)	(4,664,992)	(1,061,216)	(105,417)	(14,142,390)	(2,901,386)	-	(3,270,352)
328,341,493	14,385,139	313,956,354	21,295	28,474,546	94,497,287	53,800	10,689,332	2,138,765	852,008	2,603,609	52,851,932	120,728,519	1,045,261
													إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2017/1/1
(526,951,503)	(41,750,875)	(485,200,628)	(28,868,449)	(53,003,104)	(168,073,532)	(612,624)	(26,046,561)	(2,324,520)	(1,105,778)	(19,011,463)	(58,912,522)	(122,989,050)	(4,253,025)
189,199,170	26,214,093	162,985,077	28,868,449	27,605,035	75,557,969	554,052	6,830,076	639,874	39,143	15,828,974	3,581,910	-	3,479,595
(337,752,333)	(15,536,782)	(322,215,551)	-	(25,398,069)	(92,515,563)	(58,572)	(19,216,485)	(1,684,646)	(1,066,635)	(3,182,489)	(55,330,612)	(122,989,050)	(773,430)
													إجمالي احتياطي محتجز في 2017/6/30
(9,410,840)	(1,151,643)	(8,259,197)	21,295	3,076,477	1,981,724	(4,772)	(8,527,153)	454,119	(214,627)	(578,880)	(2,478,680)	(2,260,531)	271,831
													صافي الأقساط المكتتبة
335,285,475	3,640,383	331,645,092	21,295	29,282,329	67,386,962	92,649	39,514,060	575,363	1,282,797	3,777,236	60,257,245	128,193,788	1,261,368
11,126,903	18,073	11,108,830	1,402,981	-	-	436,417	1,622,143	-	5,010	5,418,391	354,145	-	1,869,743
346,412,378	3,658,456	342,753,922	1,424,276	29,282,329	67,386,962	529,066	41,136,203	575,363	1,287,807	9,195,627	60,611,390	128,193,788	3,131,111
													إجمالي الإيراد

بيانات القطاعات (تمة)

المجموع	تأمين على الحياة	قطاعات تأمين غير الحياة												
		مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين سفر	تأمين صحي خارجي	تأمين صحي داخلي	تأمين مشاريع	تأمين مصارف شامل	تأمين حوادث شخصية	تأمين حوادث عامة	تأمين حريق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات إلزامي	تأمين بحري	
(268,000,767)	-	(268,000,767)	-	(59,772,118)	(137,036,800)	(847,005)	-	(98,200)	-	(10,558,021)	(23,586,140)	(36,102,483)	-	مصاريف التأميين التعويضات المسددة
112,399,428	-	112,399,428	-	30,467,043	69,092,193	756,136	-	-	-	10,237,386	533,818	1,312,852	-	حصة المعيد من التعويضات
(155,601,339)	-	(155,601,339)	-	(29,305,075)	(67,944,607)	(90,869)	-	(98,200)	-	(320,635)	(23,052,322)	(34,789,631)	-	حصة الشركة من التعويضات
759,162,472	-	759,162,472	-	22,166,335	53,671,473	8,563,983	-	63,400	6,592,185	31,778,446	48,053,322	586,836,731	1,436,597	اجمالي احتياطي تحت التسوية 2017/1/1
(147,543,057)	-	(147,543,057)	-	(11,012,117)	(25,135,940)	(8,239,972)	-	(42,500)	(5,611,596)	(28,433,662)	(3,092,500)	(65,206,759)	(768,011)	حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2017/1/1
611,619,415	-	611,619,415	-	11,154,218	28,535,533	324,011	-	20,900	980,589	3,344,784	44,960,822	521,629,972	668,586	صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2017/1/1
(816,438,589)	-	(816,438,589)	-	(35,203,193)	(65,840,822)	(7,378,270)	-	(50,000)	(4,211,357)	(33,596,315)	(43,819,727)	(624,902,308)	(1,436,597)	اجمالي احتياطي تحت التسوية 2017/6/30
178,687,692	-	178,687,692	-	23,917,701	37,771,371	7,053,430	-	42,500	3,379,569	30,307,846	4,870,000	70,577,264	768,011	حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2017/6/30
(637,750,897)	-	(637,750,897)	-	(11,285,492)	(28,069,451)	(324,840)	-	(7,500)	(831,788)	(3,288,469)	(38,949,727)	(554,325,044)	(668,586)	صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2017/6/30
(157,527,790)	-	(157,527,790)	(2,262,925)	(19,213,447)	(38,942,647)	(1,106,741)	(4,883,730)	(290,565)	(631,703)	(5,039,447)	(11,046,098)	(72,834,579)	(1,275,908)	اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/6/30
45,644,285	-	45,644,285	2,262,925	9,390,216	18,833,157	1,058,015	1,280,639	79,984	506,935	4,546,177	730,500	5,911,858	1,043,879	حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/6/30
(111,883,505)	-	(111,883,505)	-	(9,823,231)	(20,109,490)	(48,726)	(3,603,091)	(210,581)	(124,768)	(493,270)	(10,315,598)	(66,922,721)	(232,029)	صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/6/30
205,893,755	-	205,893,755	2,169,837	18,932,372	34,666,227	1,284,597	2,878,936	399,999	988,828	4,766,767	10,453,747	128,057,761	1,294,684	اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1
(44,345,673)	-	(44,345,673)	(2,169,837)	(8,387,214)	(15,132,370)	(1,235,996)	(874,686)	(132,652)	(841,739)	(4,265,049)	(544,010)	(9,781,014)	(981,106)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1
161,548,082	-	161,548,082	-	10,545,158	19,533,857	48,601	2,004,250	267,347	147,089	501,718	9,909,737	118,276,747	313,578	صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1
(276,910,919)	-	(276,910,919)	(93,088)	(73,090,051)	(153,482,569)	516,564	(2,004,794)	24,634	2,737,953	(12,648,570)	(19,944,896)	(18,944,878)	18,776	اجمالي التعويضات المتكبدة
144,842,675	-	144,842,675	93,088	44,375,629	85,428,411	(608,387)	405,953	(52,668)	(2,566,831)	12,392,698	2,497,808	2,814,201	62,773	حصة معيدي التأميين من التعويضات المتكبدة
(132,068,244)	-	(132,068,244)	-	(28,714,422)	(68,054,158)	(91,823)	(1,598,841)	(28,034)	171,122	(255,872)	(17,447,088)	(16,130,677)	81,549	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(43,197,175)	(1,637,799)	(41,559,376)	(20,645)	(9,323,031)	(10,967,450)	-	-	(42,594)	(122,169)	(3,223,729)	(10,314,198)	(6,823,941)	(721,619)	عمولات وحوافز الإنتاج
(175,265,419)	(1,637,799)	(173,627,620)	(20,645)	(38,037,453)	(79,021,608)	(91,823)	(1,598,841)	(70,628)	48,953	(3,479,601)	(27,761,286)	(22,954,618)	(640,070)	إجمالي المصاريف
171,146,959	2,020,657	169,126,302	1,403,631	8,755,124-	11,634,646-	437,243	39,537,362	504,735	1,336,760	5,716,026	32,850,104	105,239,170	2,491,041	الربح التشغيلي قبل تخفيض مصاريف التأميين
(3,361,430)	(129,960)	(3,231,470)	(84,179)	(447,493)	(844,622)	(8,084)	(390,698)	(1,528)	(9,422)	(150,518)	(430,080)	(822,543)	(42,303)	رسوم هيئة الإشراف على التأميين
(21,011,489)	(21,230)	(20,990,258)	(21,258)	(4,090,189)	(14,006,346)	(148,367)	-	-	(78,911)	(721,670)	(549,296)	(1,302,551)	(71,670)	المصاريف التأمينية الأخرى
(24,372,919)	(151,190)	(24,221,728)	(105,437)	(4,537,682)	(14,850,968)	(156,451)	(390,698)	(1,528)	(88,333)	(872,188)	(979,376)	(2,125,094)	(113,973)	إجمالي مصاريف التأميين
146,774,040	1,869,467	144,904,573	1,298,194	(13,292,807)	(26,485,614)	280,792	39,146,664	503,207	1,248,427	4,843,838	31,870,728	103,114,076	2,377,068	صافي إيرادات (مصاريف) التأميين
(171,841,328)	(6,568,618)	(165,272,710)	(4,254,675)	(22,617,760)	(42,689,940)	(408,571)	(19,747,170)	(77,254)	(476,258)	(8,801,347)	(22,487,621)	(41,574,004)	(2,138,110)	المصاريف الإدارية والعمومية المحملة على فروع التأميين
(25,067,288)	(4,699,151)	(20,368,137)	(2,956,481)	(35,910,567)	(69,175,554)	(127,779)	19,399,494	425,953	772,169	(3,957,509)	9,383,107	61,540,072	238,958	اجمالي الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية

32 بيانات القطاعات (تتمة)

* كانت مكونات أقساط التأمين الإلزامي للسيارات كما يلي:

للفترة المنتهية في		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
126,866,929	83,935,808	داخلي
2,788,181	4,911,779	حدودي
7,435,398	4,919,720	بطاقة برتقالية
137,090,508	93,767,307	المجموع

33 إدارة المخاطر

33.1 المخاطر المالية

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بوعودها المتفق عليها بموجب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

كما في 31 كانون الأول 2017				كما في 30 حزيران 2018				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
268,157,056	-	-	268,157,056	242,107,261			242,107,261	النقد وما في حكمه
2,248,913,795	-	465,000,000	1,783,913,795	2,204,025,459		575,000,000	1,629,025,459	ودائع لأجل
130,871,750	-	3,344,751	127,526,999	200,847,251		56,733,974	144,113,277	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
263,974,050	-	-	263,974,050	341,705,302			341,705,302	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
188,021,288	-	3,702,388	184,318,900	186,137,323		53,678	186,083,645	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
213,481,249	-	-	213,481,249	216,461,941			216,461,941	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكنسبة
12,555,146	-	-	12,555,146	25,204,212			25,204,212	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
462,500	462,500	-	-	462,500	462,500			استثمار متوفر للبيع
33,614,591	33,614,591	-	-	32,061,255	32,061,255			ممتلكات ومعدات
8,479,800	8,479,800	-	-	7,547,641	7,547,641			موجودات غير ملموسة
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000			وديعة مجمدة
3,393,531,225	67,556,891	472,047,139	2,853,927,195	3,481,560,145	65,071,396	631,787,652	2,784,701,097	إجمالي الموجودات

المطلوبات								
كما في 31 كانون الأول 2017				كما في 30 حزيران 2018				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
532,551,663	-	-	532,551,663	520,408,768			520,408,768	احتياطي أقساط غير مكتسبة
918,615,507	-	43,895,768	874,719,739	918,027,842		41,686,092	876,341,750	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
32,649,419	-	-	32,649,419	68,794,077			68,794,077	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
279,884,803	-	-	279,884,803	287,970,383			287,970,383	مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين
188,221,513	-	-	188,221,513	306,622,095			306,622,095	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
528,001	-	-	528,001	2,558,991			2,558,991	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
29,656,152	-	-	29,656,152	15,351,239			15,351,239	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
1,982,107,058	-	43,895,768	1,938,211,290	2,119,733,395	-	41,686,092	2,078,047,303	إجمالي المطلوبات

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 210/100 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018	كفاية رأس المال
		رأس المال المتوفر
850,000,000	850,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
138,976,771	138,976,771	احتياطي قانوني
138,976,771	138,976,771	احتياطي إختياري
283,470,625	233,873,208	أرباح مدورة مخصصاً منها الأرباح الموزعة (متضمنة ربح الفترة)
1,411,424,167	1,361,826,750	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
171,507,799	166,291,502	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
196,830,145	182,672,064	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الاكتتابية
34,723,665	32,496,951	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
3,999,542	3,336,362	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
407,061,151	384,796,878	مجموع رأس المال المطلوب
347%	354%	نسبة هامش الملاءة (%)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

34 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بند الحسم الممنوح من مصاريف التأمين في الربع الثاني 2017 بمبلغ 7,359,100 ل.س إلى الأقساط المكتتبه لكي تتناسب مع تبويب أرصدة الربع الثاني 2018 ، مع ملاحظة عدم تأثير عملية إعادة التبويب على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة .

35 الأرباح الموزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بتاريخ 2018/5/27 تم إقرار توزيع أرباح بقيمة /103,275,000/ ل.س من رصيد الأرباح المدورة المحققة. بالإضافة لقرار توزيع مكافأة مالية عن عام 2017 لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بقيمة / 3,286,774 / ل.س والتي تعادل نسبة 5% من الأرباح الصافية ، حيث بلغ إجمالي الأرباح الموزعة ومكافأة مجلس الإدارة مبلغ /106,561,774/ ل.س .

36 استثمار الأموال

تجاوزت الإيداعات لدى احد المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية نسبة 20% من كتلة إيداعات الشركة وهذا مخالف للمادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372م إ وتعديلاته .

37 الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسته أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/8/12 .